

ธนาธิการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ของปี 2565

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2565 ยังอยู่ในทิศทางฟื้นตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยปรับตัวดีขึ้น และจากการผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางเข้าออกของไทยและประเทศต่าง ๆ ซึ่งส่งผลให้ภาคบริการปรับตัวดีขึ้นตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าที่ประเมินไว้เดิม การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น ผลผลิตภาคอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเป็นผลจากปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนการผลิตเริ่มคลี่คลายลง อย่างไรก็ตาม การส่งออกขยายตัวลดลงจากไตรมาสก่อนตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้า ขณะที่สถานการณ์อุทกภัยส่งผลกระทบต่อผลผลิตภาคเกษตร การท่องเที่ยว และการบริโภคของประชาชนในบางพื้นที่ของภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทั้งนี้ ภาครัฐได้เร่งออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อช่วยบรรเทาภาระค่าครองชีพของประชาชนจากการเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อ และลดผลกระทบอันเนื่องมาจากปัญหาอุทกภัย

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 7.28 เร่งตัวขึ้นจากร้อยละ 6.46 และร้อยละ 0.70 ในไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 3.08 เร่งตัวขึ้นจากร้อยละ 2.27 และร้อยละ 0.14 ในไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ ทั้งนี้ ในช่วงเดือนมกราคม - กันยายน 2565 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 6.17 และร้อยละ 2.26 ตามลำดับ สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 36.42 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 34.40 และ 32.92 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ โดยในเดือนกันยายน 2565 อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 37.04 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่ามากที่สุดนับตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2549

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในการประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม และ 28 กันยายน 2565 โดยปรับขึ้นครั้งละร้อยละ 0.25 ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายล่าสุดอยู่ที่ร้อยละ 1.00 โดย กนง. ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นมากกว่าที่คาด และการบริโภคภาคเอกชนที่ยังมีแนวโน้มฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของต้นทุนและค่าครองชีพเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป ขณะเดียวกันเศรษฐกิจโลกมีความเสี่ยงที่จะชะลอตัว แต่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในวงจำกัด ในด้านอัตราเงินเฟ้อ กนง. ประเมินว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ย 12 เดือนข้างหน้า (ไตรมาส 4 ปี 2565 - ไตรมาส 3 ปี 2566) อยู่ที่ร้อยละ 3.9 ซึ่งสูงกว่าขอบบนของกรอบเป้าหมายนโยบายการเงินที่ร้อยละ 1 - 3 อย่างไรก็ตาม คาดว่าอัตราเงินเฟ้อจะทยอยปรับลดลงเข้าสู่กรอบเป้าหมายในปี 2566 ทั้งนี้ การที่เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่อเนื่อง ทำให้เห็นนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากเป็นพิเศษมีความจำเป็นลดลง โดย กนง. จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายสู่ระดับที่เหมาะสมอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยให้สอดคล้องกับบริบทเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า

เศรษฐกิจไทยในปี 2565 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.0 - 3.5 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศ ทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น ขณะที่แรงขับเคลื่อนของการส่งออกต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจแผ่วลงตามการชะลอตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ ทั้งนี้ ภาครัฐยังมีบทบาทสำคัญในการใช้นโยบายการคลังแบบมุ่งเป้า (Targeted) เพื่อบรรเทาผลกระทบจากราคาพลังงานและราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่เพิ่มสูงขึ้นพร้อมทั้งรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ และในปีนี้เป็นเจ้าภาพจัดประชุม Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC) ซึ่งจะมีส่วนช่วยประชาสัมพันธ์ภาคการท่องเที่ยวของไทย สำหรับปัจจัยสำคัญที่กีดกันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะส่งผลกระทบต่อครัวเรือนและธุรกิจกลุ่มเปราะบาง และความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงจากต่างประเทศ ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศพัฒนาแล้วจากการใช้นโยบายการเงินตึงตัว การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจากการใช้นโยบาย Zero-Covid และปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ส่งผลให้ราคาพลังงานโลกอยู่ในระดับสูงยาวนานกว่าที่คาด



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 3/2565 มีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การบริโภค และการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการฟื้นตัวของภาคบริการตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกัน มีความท้าทายจาก อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ภาพรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 มีเงินให้สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่มากกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นคือคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ระบุว่า ในไตรมาส 3/2565 ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง แต่ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจ SMEs จะลดลงจากไตรมาสก่อน โดยความต้องการสินเชื่อในภาคการผลิตและภาคเกษตรลดลง แต่ความต้องการสินเชื่อในภาคบริการเพิ่มขึ้นตามการทยอยกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs มีความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นสำคัญ สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนหนึ่งจากการที่ผู้บริโภคเร่งตัดสินใจซื้อก่อนที่อัตราดอกเบี้ยจะปรับสูงขึ้น รวมถึงมาตรการสนับสนุนของภาครัฐเพื่อการซื้อที่อยู่อาศัยที่จะสิ้นสุดลงในช่วงสิ้นปี 2565 สำหรับความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นตามความต้องการสินค้าและบริการ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้น ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าภาคธุรกิจทุกขนาดและทุกสาขาธุรกิจมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุน ทั้งการควบรวมกิจการ การลงทุนในโครงการ และในสินทรัพย์ถาวร ขณะที่ธุรกิจ SMEs ต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและผลิตสินค้าคงคลังเพื่อรองรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ส่วนหนึ่งจากการเร่งขอสินเชื่อก่อนที่สถาบันการเงินจะปรับเงื่อนไขการพิจารณาสินเชื่อให้เข้มงวดมากขึ้นในช่วงต้นปี 2566 ตามประกาศควบคุมสินเชื่อรถยนต์ สำหรับความต้องการสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นและสินเชื่อบัตรเครดิตมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจส่งผลให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับดีขึ้น ความต้องการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ยังคงดูแลช่วยเหลือลูกค้า ตามแนวทางของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาส 3 ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟู โดยเพิ่มประเภท “สินเชื่อเพื่อการปรับตัว” เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจที่มีความพร้อมต่อการปรับตัว และส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันภายใต้กระแสบริบทโลกใหม่ นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2565 สมาคมธนาคารไทย ได้ประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Declaration) เพื่อกำหนดทิศทางร่วมกันของอุตสาหกรรมธนาคาร โดยมุ่งแก้ปัญหาเชิงรุกด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สร้างความตระหนักรู้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและมุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. นอกจากนี้ การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ไตรมาส | | | เปลี่ยนแปลง (%) | | 9 เดือน | | เปลี่ยนแปลง (%) |
|--|--------|--------|--------|-----------------|--------|---------|--------|-----------------|
| | 3/2565 | 2/2565 | 3/2564 | 2/2565 | 3/2564 | 2565 | 2564 | |
| กำไรสุทธิ ¹ | 7,657 | 6,961 | 6,909 | 10.0% | 10.8% | 21,736 | 20,189 | 7.7% |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 4.01 | 3.65 | 3.62 | 10.0% | 10.8% | 11.39 | 10.58 | 7.7% |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ | 2.49% | 2.24% | 2.04% | 0.25% | 0.45% | 2.28% | 2.10% | 0.18% |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | | | | | | | |
| ต่อรายได้จากการดำเนินงาน | 18.7% | 19.7% | 21.4% | (1.0)% | (2.7)% | 20.1% | 21.8% | (1.7)% |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน | 46.3% | 51.0% | 46.1% | (4.7)% | 0.2% | 49.0% | 48.4% | 0.6% |
| กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ¹ | 0.69% | 0.64% | 0.65% | 0.05% | 0.04% | 0.67% | 0.67% | - |
| กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ¹ | 6.05% | 5.63% | 5.74% | 0.42% | 0.31% | 5.83% | 5.79% | 0.04% |

¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------------|--------------|
| | 2565 | 2565 | 2564 | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| เงินให้สินเชื่อ | 2,796,849 | 2,652,872 | 2,588,339 | 5.4% | 8.1% |
| เงินรับฝาก | 3,165,479 | 3,147,149 | 3,156,940 | 0.6% | 0.3% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | 88.4% | 84.3% | 82.0% | 4.1% | 6.4% |
| เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ¹ | 107,023 | 105,046 | 101,103 | 1.9% | 5.9% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต | | | | | |
| ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ¹ | 3.5% | 3.4% | 3.2% | 0.1% | 0.3% |
| อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ¹ | 240.1% | 232.5% | 225.8% | 7.6% | 14.3% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 18.47% | 18.93% | 19.57% | (0.46)% | (1.10)% |

¹ รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนปี 2565 จำนวน 21,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.28 สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร สำหรับรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 21.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและบริการการค้ำระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 49.0 ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 24,733 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง โดยพิจารณาความผันผวนของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า



ธนาคารกรุงเทพ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,796,849 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากสิ้นปี 2564 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 240.1

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 จำนวน 3,165,479 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากสิ้นปี 2564 และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 88.4 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.47 ร้อยละ 15.16 และร้อยละ 14.41 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ไตรมาส | | เปลี่ยนแปลง (%) | | 9 เดือน | | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|---------------------------------------|--------|--------|-----------------|----------|---------|--------|-----------------|---------|
| | 3/2565 | 2/2565 | 3/2564 | 2/2565 | 2565 | 2564 | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 26,496 | 23,526 | 20,705 | 12.6% | 28.0% | 71,769 | 60,440 | 18.7% |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 10,211 | 10,666 | 13,725 | (4.3)% | (25.6)% | 30,240 | 38,687 | (21.8)% |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 17,006 | 17,435 | 15,879 | (2.5)% | 7.1% | 49,947 | 47,930 | 4.2% |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 9,889 | 8,354 | 9,870 | 18.4% | 0.2% | 24,733 | 26,006 | (4.9)% |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 9,812 | 8,403 | 8,681 | 16.8% | 13.0% | 27,329 | 25,191 | 8.5% |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | 2,032 | 1,319 | 1,662 | 54.1% | 22.3% | 5,227 | 4,672 | 11.9% |
| กำไรสุทธิ | 7,780 | 7,084 | 7,019 | 9.8% | 10.8% | 22,102 | 20,519 | 7.7% |
| กำไรสุทธิ ^{1/} | 7,657 | 6,961 | 6,909 | 10.0% | 10.8% | 21,736 | 20,189 | 7.7% |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{1/} | 18,399 | 1,671 | 20,976 | 1,001.1% | (12.3)% | 24,977 | 44,572 | (44.0)% |

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3/2565 จำนวน 7,657 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัว รวมทั้งอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ทั้งนี้ ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น โดยพิจารณาถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และคาดการณ์ความผันผวนของเศรษฐกิจโลกในระยะข้างหน้า

หากเทียบกับไตรมาส 3/2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง เป็นผลของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 21,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและทิศทางการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง ส่วนใหญ่เป็นผลของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2565 จำนวน 10,211 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ที่ลดลงตามสถานะตลาดสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก

หากเทียบกับไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจ และบริการการค้าระหว่างประเทศเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา

ในงวด 9 เดือน ปี 2565 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย 30,240 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.8 จากงวดเดียวกันปีก่อน จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและบริการการค้าระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น

| รายการ | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | ไตรมาส | | เปลี่ยนแปลง (%) | | 9 เดือน | | เปลี่ยนแปลง | |
| | 3/2565 | 2/2565 | 3/2564 | 2/2565 | 3/2564 | 2565 | 2564 | (%) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 10,294 | 9,966 | 9,727 | 3.3% | 5.8% | 30,350 | 28,687 | 5.8% |
| หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 3,428 | 3,240 | 2,354 | 5.8% | 45.6% | 9,800 | 7,084 | 38.3% |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 6,866 | 6,726 | 7,373 | 2.1% | (6.9)% | 20,550 | 21,603 | (4.9)% |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,329 | 3,435 | 5,030 | (32.2)% | (53.7)% | 7,110 | 13,071 | (45.6)% |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | (55) | (823) | 165 | 93.3% | (133.3)% | (808) | 766 | (205.5)% |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 48 | 41 | 117 | 17.1% | (59.0)% | 140 | 174 | (19.5)% |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | 265 | 99 | 93 | 167.7% | 184.9% | 427 | 263 | 62.4% |
| รายได้จากเงินปันผล | 489 | 910 | 641 | (46.3)% | (23.7)% | 2,010 | 1,972 | 1.9% |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 269 | 278 | 306 | (3.2)% | (12.1)% | 811 | 838 | (3.2)% |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 3,345 | 3,940 | 6,352 | (15.1)% | (47.3)% | 9,690 | 17,084 | (43.3)% |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 10,211 | 10,666 | 13,725 | (4.3)% | (25.6)% | 30,240 | 38,687 | (21.8)% |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ | | | | | | | | |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 18.7% | 19.7% | 21.4% | (1.0)% | (2.7)% | 20.1% | 21.8% | (1.7)% |

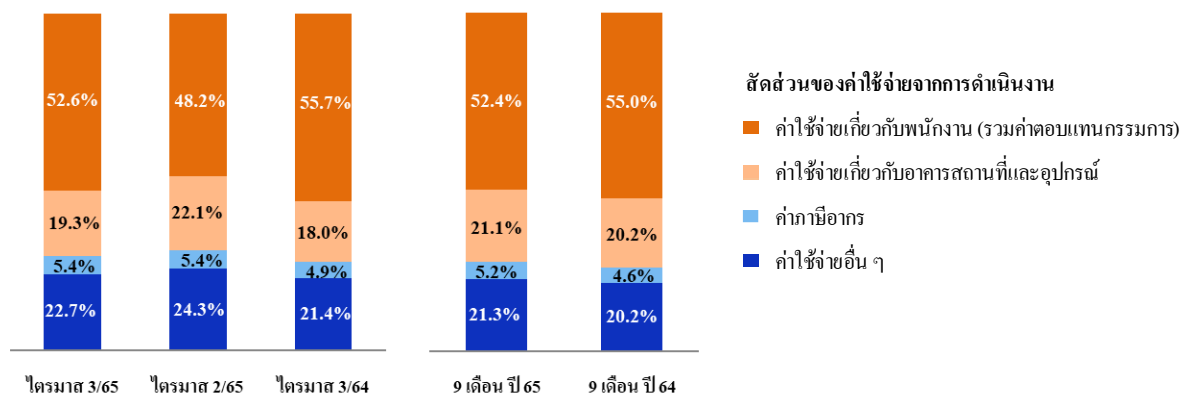


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 3/2565 จำนวน 17,006 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2564 และงวด 9 เดือน ปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ในขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารงวด 9 เดือน ปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 49.0

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ไตรมาส | | เปลี่ยนแปลง (%) | | 9 เดือน | | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 3/2565 | 2/2565 | 3/2564 | 2/2565 | 2565 | 2564 | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 8,885 | 8,312 | 8,805 | 6.9% | 0.9% | 25,931 | 26,162 | (0.9)% |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 57 | 94 | 47 | (39.4)% | 21.3% | 232 | 177 | 31.1% |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 3,288 | 3,847 | 2,854 | (14.5)% | 15.2% | 10,555 | 9,696 | 8.9% |
| ค่าภาษีอากร | 917 | 935 | 780 | (1.9)% | 17.6% | 2,583 | 2,191 | 17.9% |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 3,859 | 4,247 | 3,393 | (9.1)% | 13.7% | 10,646 | 9,704 | 9.7% |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 17,006 | 17,435 | 15,879 | (2.5)% | 7.1% | 49,947 | 47,930 | 4.2% |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน | 46.3% | 51.0% | 46.1% | (4.7)% | 0.2% | 49.0% | 48.4% | 0.6% |



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,889 ล้านบาท ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการกันสำรอง โดยพิจารณาความผันผวนของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตลาดหนี้ที่มีไว้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,437,759 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากสิ้นปีก่อน สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

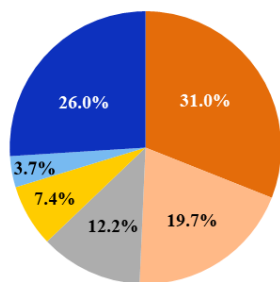
| รายการ | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------|
| | 2565 | 2565 | | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 606,432 | 729,943 | 801,212 | (16.9)% | (24.3)% |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 90,095 | 84,339 | 84,341 | 6.8% | 6.8% |
| เงินลงทุนสุทธิ | 857,174 | 846,117 | 803,637 | 1.3% | 6.7% |
| เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม | 1,406 | 1,329 | 1,329 | 5.8% | 5.8% |
| เงินให้สินเชื่อ | 2,796,849 | 2,652,872 | 2,588,339 | 5.4% | 8.1% |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 11,215 | 11,168 | 9,496 | 0.4% | 18.1% |
| รวมสินทรัพย์ | 4,437,759 | 4,356,018 | 4,333,281 | 1.9% | 2.4% |

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,796,849 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

| เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------|
| | 2565 | 2565 | | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 867,286 | 847,529 | 839,469 | 2.3% | 3.3% |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 551,838 | 540,610 | 574,485 | 2.1% | (3.9)% |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 339,650 | 331,585 | 324,546 | 2.4% | 4.7% |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 207,263 | 207,903 | 211,647 | (0.3)% | (2.1)% |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 102,560 | 107,387 | 101,487 | (4.5)% | 1.1% |
| อื่น ๆ | 728,252 | 617,858 | 536,705 | 17.9% | 35.7% |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 2,796,849 | 2,652,872 | 2,588,339 | 5.4% | 8.1% |



ก.ย. 65

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 31.0 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 19.7 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.2 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.4 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 107,023 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.5

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 256,984 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 240.1

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|---|---------|----------|---------|-----------------|--------------|
| | 2565 | 2565 | 2564 | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| งบการเงินรวม | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1} | 107,023 | 105,046 | 101,103 | 1.9% | 5.9% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต | | | | | |
| ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1} | 3.5% | 3.4% | 3.2% | 0.1% | 0.3% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ | | | | | |
| ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1} | 1.0% | 0.9% | 1.0% | 0.1% | - |
| อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต | | | | | |
| | 240.1% | 232.5% | 225.8% | 7.6% | 14.3% |
| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1} | 85,009 | 83,489 | 82,820 | 1.8% | 2.6% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต | | | | | |
| ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1} | 3.2% | 3.1% | 3.0% | 0.1% | 0.2% |

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1} | | |
|-------------------------------------|---|------------------|------------------|---|----------------|----------------|
| | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม |
| | 2565 | 2565 | 2564 | 2565 | 2565 | 2564 |
| จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต | 3,296,489 | 3,278,111 | 3,289,055 | 175,710 | 163,997 | 153,342 |
| จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต | 107,023 | 105,046 | 101,103 | 81,274 | 80,201 | 74,943 |
| รวม | 3,403,512 | 3,383,157 | 3,390,158 | 256,984 | 244,198 | 228,285 |

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 947,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,813 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากสิ้นไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน เงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 517,112 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 232,973 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 17,834 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 109,180 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| เงินลงทุน | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|--------------|
| | | | | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| จำนวนตามประเภทการถือครอง | 2565 | 2565 | 2564 | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | 12,713 | 9,332 | 13,104 | 36.2% | (3.0)% |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 77,382 | 75,007 | 71,237 | 3.2% | 8.6% |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด | | | | | |
| จำหน่าย | 90,230 | 75,786 | 46,053 | 19.1% | 95.9% |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 674,092 | 678,758 | 667,473 | (0.7)% | 1.0% |
| ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 92,852 | 91,573 | 90,111 | 1.4% | 3.0% |
| รวมเงินลงทุน | 947,269 | 930,456 | 887,978 | 1.8% | 6.7% |

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 3,925,825 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน จากเงินรับฝาก และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากสิ้นปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | กันยายน | มิถุนายน | ธันวาคม | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------|
| | | | | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| เงินรับฝาก | 3,165,479 | 3,147,149 | 3,156,940 | 0.6% | 0.3% |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 231,826 | 250,539 | 288,709 | (7.5)% | (19.7)% |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 20,443 | 19,845 | 20,833 | 3.0% | (1.9)% |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 206,118 | 220,396 | 183,239 | (6.5)% | 12.5% |
| รวมหนี้สิน | 3,925,825 | 3,859,591 | 3,838,688 | 1.7% | 2.3% |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น ^{/1} | 510,072 | 494,535 | 492,727 | 3.1% | 3.5% |

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,165,479 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากสิ้นปีก่อน จากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวัน

หน่วย : ล้านบาท

| เงินรับฝาก | กันยายน 2565 | | มิถุนายน 2565 | | ธันวาคม 2564 | | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|---------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-----------------|--------------|
| | จำนวน | สัดส่วน | จำนวน | สัดส่วน | จำนวน | สัดส่วน | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| กระแสรายวัน | 284,824 | 9.0% | 276,301 | 8.8% | 273,597 | 8.7% | 3.1% | 4.1% |
| ออมทรัพย์ | 1,688,142 | 53.3% | 1,683,671 | 53.5% | 1,613,777 | 51.1% | 0.3% | 4.6% |
| ประจำ | 1,192,513 | 37.7% | 1,187,177 | 37.7% | 1,269,566 | 40.2% | 0.4% | (6.1)% |
| รวมเงินรับฝาก | 3,165,479 | 100.0% | 3,147,149 | 100.0% | 3,156,940 | 100.0% | 0.6% | 0.3% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | | 88.4% | | 84.3% | | 82.0% | 4.1% | 6.4% |

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 จำนวน 206,118 ล้านบาท ลดลง 14,278 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 สาเหตุหลักจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2565

หากเทียบกับสิ้นปีก่อน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 22,879 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการอ่อนค่าของเงินบาท ประกอบกับการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี ในเดือนมิถุนายน 2565 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ สหทัยด้วยการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้น

หน่วย : ล้านบาท

| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | กันยายน 2565 | | มิถุนายน 2565 | | ธันวาคม 2564 | | เปลี่ยนแปลง (%) | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|--------------|
| | จำนวน | สัดส่วน | จำนวน | สัดส่วน | จำนวน | สัดส่วน | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน | 92,886 | 45.0% | 114,759 | 52.1% | 83,594 | 45.6% | (19.1)% | 11.1% |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 111,891 | 54.3% | 104,143 | 47.2% | 98,640 | 53.8% | 7.4% | 13.4% |
| ตั๋วแลกเงิน | 609 | 0.3% | 607 | 0.3% | 516 | 0.3% | 0.3% | 18.0% |
| อื่นๆ | 812 | 0.4% | 971 | 0.4% | 549 | 0.3% | (16.4)% | 47.9% |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด | 206,198 | 100.0% | 220,480 | 100.0% | 183,299 | 100.0% | (6.5)% | 12.5% |
| หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม | 80 | | 84 | | 60 | | (4.8)% | 33.3% |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 206,118 | | 220,396 | | 183,239 | | (6.5)% | 12.5% |

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 510,072 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,345 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากสิ้นปี 2564 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2565 จำนวน 21,736 ล้านบาท สหทัยด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2565 จำนวนรวม 7,632 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2564 จำนวน 4,769 ล้านบาท (2.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2565 จำนวน 2,863 ล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ประกอบกับกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,165,479 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.3 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 510,072 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 231,826 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.2 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 226,561 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,796,849 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.0 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 948,675 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 606,432 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.7

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.41 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.16 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.47 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | กันยายน 2565 | | มิถุนายน 2565 | | ธันวาคม 2564 | | เกณฑ์ ชปท. |
|-----------------------|--------------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|--------------|---------------------------------------|------------|
| | เงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | เงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | เงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | | | | | |
| ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 453,170 | 14.41% | 434,683 | 14.64% | 433,699 | 15.15% | > 8.00% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 476,940 | 15.16% | 458,464 | 15.44% | 457,469 | 15.98% | > 9.50% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 104,112 | 3.31% | 103,485 | 3.49% | 102,957 | 3.59% | |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 581,052 | 18.47% | 561,949 | 18.93% | 560,426 | 19.57% | > 12.00% |



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | กันยายน 2565 | | มิถุนายน 2565 | | ธันวาคม 2564 | | เกณฑ์ ธปท. |
|--------------------------|--------------|---|---------------|---|--------------|---|------------|
| | เงินกองทุน | อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | เงินกองทุน | อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | เงินกองทุน | อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | | | | | |
| ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 436,339 | 15.59% | 423,129 | 16.07% | 425,758 | 16.47% | > 8.00% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 459,931 | 16.43% | 446,721 | 16.96% | 449,350 | 17.38% | > 9.50% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 101,464 | 3.63% | 99,645 | 3.79% | 101,989 | 3.95% | |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 561,395 | 20.06% | 546,366 | 20.75% | 551,339 | 21.33% | > 12.00% |

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 34.1 และร้อยละ 47.8 ตามลำดับ

| รายการ | กันยายน 2565 | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
|-------------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%) | 34.1 | 37.3 | 38.6 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%) | 47.8 | 51.7 | 53.0 |



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

| สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | กันยายน 2565 | มิถุนายน 2565 | ธันวาคม 2564 |
|---|--------------|---------------|--------------|
| Moody's Investors Service | | | |
| ระยะยาว | Baa1 | Baa1 | Baa1 |
| ระยะสั้น | P-2 | P-2 | P-2 |
| ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน | Baa1 | Baa1 | Baa1 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | Baa2 | Baa2 | Baa2 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III | Baa3 | Baa3 | Baa3 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III | Ba1 | Ba1 | Ba1 |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA) | baa1 | baa1 | baa1 |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ |
| S&P Global Ratings | | | |
| ระยะยาว | BBB+ | BBB+ | BBB+ |
| ระยะสั้น | A-2 | A-2 | A-2 |
| ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน | BBB+ | BBB+ | BBB+ |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | BBB | BBB | BBB |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP) | bbb- | bbb- | bbb |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ |
| Fitch Ratings | | | |
| อันดับความน่าเชื่อถือสากล | | | |
| ระยะยาว | BBB | BBB | BBB |
| ระยะสั้น | F2 | F2 | F2 |
| ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน | BBB | BBB | BBB |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | BB+ | BB+ | BB+ |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III | BB+ | BB+ | BB+ |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR) | bbb | bbb | bbb |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ |
| อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ | | | |
| ระยะยาว | AA+(tha) | AA+(tha) | AA+(tha) |
| ระยะสั้น | F1+(tha) | F1+(tha) | F1+(tha) |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ |